



15.08.14 № 08/212
На № _____ от _____

Первому заместителю Председателя
Банка России

Симановскому А.Ю.

Уважаемый Алексей Юрьевич !

На основании Вашего письма от 28.08.2014 г. № 04-26-1/6948 Ассоциация «Россия» провела опрос банковского сообщества о наличии барьеров, препятствующих доступу кредитных организаций на рынки государств-участников Евразийского экономического союза (далее – ЕАЭС).

Обращаю Ваше внимание, что отклик кредитных организаций был слабый как в связи с крайне сжатыми сроками рассмотрения запроса, так и ввиду следующих причин:

- отсутствие опыта ведения бизнеса в перечисленных государствах (банк не имеет в них филиалов и представительств);
- отсутствие в штате банка специалистов по национальному банковскому законодательству стран - участников ЕАЭС;
- стратегия развития кредитной организации, определяемая ее акционерами, в краткосрочной перспективе не включает в себя планы расширения деятельности за пределы Российской Федерации на территории государств - участников ЕАЭС.

При этом приславшие свое мнение кредитные организации отмечают следующее. Учитывая, что банковская интеграция сегодня является одним из важнейших направлений взаимодействия государств - участников ЕАЭС, наиболее целесообразными подходами к гармонизации банковского законодательства с целью создания единого рынка банковских услуг ЕАЭС, по мнению респондентов, являются:

1. Построение единого рынка банковских услуг ЕАЭС в соответствии с основополагающими принципами банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору и лучшей международной практикой, в т.ч. с использованием опыта банковской интеграции в Европейском Союзе. При этом позитивный зарубежный опыт Европейского союза в правовом регулировании банковской сферы должен быть адаптирован к особенностям принимающих такой опыт государств-участников ЕАЭС, в т.ч. должен учитывать потребности различных рынков/ культур/ участников рынка финансовых услуг ЕАЭС.

2. Закрепление принципа признания национальных банковских лицензий государств – членов ЕАЭС на всей территории Союза. Таким образом, банки,

лицензированные в стране своего первоначального местонахождения, получат возможность беспрепятственно осуществлять все виды деятельности, указанные в их лицензиях, в других государствах-участниках ЕАЭС без обращения за дополнительными разрешениями и лицензиями к компетентным органам государства пребывания. При этом обязанность контролировать кредитные организации может быть возложена на надзорные органы государства, на территории которых зарегистрированы кредитные организации.

3. Формирование системы банковского законодательства ЕАЭС (издание наднациональных единых правил), в частности, систематизация положений национального права государств-участников ЕАЭС, регулирующих деятельность кредитных организаций и кодификация таких положений в рамках единого нормативного акта ЕАЭС, определяющего единый порядок создания и деятельности кредитных организаций в Союзе. При этом не обязательно, чтобы наднациональные единые правила предусматривали приведение национального законодательства государств - участников ЕАЭС в соответствие с едиными стандартами ЕАЭС по правовому регулированию деятельности кредитных организаций, они могут лишь обеспечивать предоставление национального режима всем кредитным организациям государств-участников ЕАЭС на территории каждого из таких государств.

В дополнение к вышесказанному были отмечены следующие приоритетные мероприятия по осуществлению гармонизации законодательства:

- общее определение кредитной организации и ее правового статуса, определение понятия обособленного подразделения кредитной организации;
- требование всеобщего и обязательного лицензирования банковской деятельности;
- введение общих стандартов лицензирования банковской деятельности;
- формирование единого перечня видов деятельности (услуг) кредитных организаций (а также их филиалов), подлежащих взаимному признанию в государствах-участниках ЕАЭС (например, на основе перечня банковских услуг, предусмотренных ст.5 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности».

Некоторыми респондентами было высказано предложение рассмотреть возможность приведения законодательства в области документарных операций во всех странах ЕАЭС (в т.ч. и в России) в соответствие с международными правилами UCP-600 и международными правилами оформления гарантий - URGD 758.

С уважением,

Вице-президент Ассоциации «Россия»



А.В. Ветрова